



Folketingets Social- og Ældreudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

31. marts 2021

Besvarelse af spørgsmål 415 alm. del stillet af udvalget den 9. marts 2021 efter ønske fra Anni Matthiesen (V) og Stén Knuth (V).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren undersøge muligheden for, at knytte risikovurderingen ift. hvidvaskreglerne til cpr-numre, så bestyrelsesmedlemmer og lign. ikke skal igennem gentagne godkendelsesprocesser, hvis de optræder i bestyrelsen for forskellige foreninger, jf. besvarelsen af samrådssp. N, O og P den 5. marts 2021?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende:

”Hvidvaskloven bygger på en risikobaseret tilgang. Det betyder, at kendskabet til kunderne skal baseres på en risikovurdering af den enkelte kunde og dennes reelle ejere.

En risikovurdering af en kunde, herunder en forening, kan være forskellig fra bank til bank, idet vurderingen bl.a. kan afhænge af, hvilke produkter foreningen skal have, og hvad foreningens formål med og omfang af kundeforholdet er. Det betyder også, at én forening kan klassificeres som værende højrisiko, mens en anden forening kan klassificeres som lavrisiko, selvom de to foreninger har den samme person siddende i deres bestyrelser.

Bankernes risikovurdering af en kunde, fx en forening, har derfor ikke en direkte sammenhæng med et bestyrelsesmedlems CPR-nummer. CPR-nummeret på et bestyrelsesmedlem er typisk bare én ud af flere oplysninger, som banken indhenter i forbindelse med kundekendskabsprocedurer af en forening og dennes reelle ejere.

Er en person bestyrelsesmedlem i to foreninger, som er kunder i den samme bank, kan det ikke udelukkes, at banken vil kunne anvende personens identitetsoplysninger, som er indsendt én gang, til identifikation og kontrol af personen som reel ejer i begge foreninger. Det vil dog bero på bankens systemer og kunderegistrering, snarere end på regler i hvidvaskloven.

Det bemærkes i øvrigt, at Finanstilsynet er bekendt med, at der er en række virksomheder, som tilbyder en service, der muliggør, at man som kunde har samlet sine kundeoplysninger ét sted, og at man kan dele dette med sine forskellige bankforbindelser.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup